

### 3.6. ACTIVITATEA ORGANIZAȚIILOR DE MICROFINANȚARE

Valoarea totală a activelor OM a crescut în 2018 cu circa 43,85% comparativ cu nivelul înregistrat la finele 2017, consemnând valoarea de 7819,29 mil. lei (conform situațiilor financiare prezentate de 176 OM).

**Tabelul nr. 47** Indicatori generali privind activitatea organizațiilor de microfinanțare

Nr.	Indicatori	2017	2018	2018/2017 (+,-)	2018/2017 (%)
1	Numărul de organizații (unități)	167	176*	9	105,39
2	Capitalul propriu (mil. lei)	1975,01	2519,61	544,6	127,57
3	Total active (mil. lei)	5435,58	7819,29	2383,71	143,85
4	Împrumuturi acordate și leasing financiar (mil. lei)	4599,61	6682,29	2082,68	145,28
	- Persoanelor fizice	3840,26	5391,52	1551,26	140,4
	- Persoanelor juridice	759,34	1290,77	531,43	169,99
5	Credite bancare și împrumuturi primite (mil. lei)	3208,90	4574,22	1365,32	142,55
6	Profitul net (mil. lei)	533,37	689,30	155,93	129,23
7	Rentabilitate a activelor (%)	9,81	8,82	-0,99	89,91

\*OM care au prezentat situațiile financiare pentru 2018

O analiză a indicatorilor generali privind activitatea OM arată că în perioada de raportare (2018) a continuat dinamica pozitivă a acestor indicatori. Profitul net a crescut cu aproximativ 29,23%, fapt care se datorează creșterii portofoliului de împrumuturi acordate și leasingului financiar cu 45,28%, diminuării rentabilității activelor cu 0,99 puncte procentuale, fapt ce denotă că OM au continuat să efectueze investiții preponderent în active generatoare de dobândă cu o profitabilitate sporită. De asemenea, majorarea continuă a capitalului propriu relevă o creștere sigură a stabilității financiare a OM, determinând un trend ascendent a rentabilității financiare de 27,36%.

**Tabelul nr. 48** Garantarea împrumuturilor acordate pe termene de scadență, %

	2017		2018	
	Termen scurt	Termen lung	Termen scurt	Termen lung
<b>Structura împrumuturilor acordate</b>				
garantate	31,70	76,19	23,61	69,63
negarantate	68,30	23,81	76,39	30,37
<b>Scadența împrumuturilor acordate</b>	28,96	71,04	28,09	71,91

Analizând datele din tabel se constată că, similar anului precedent, OM continuă aplicarea unei politici prudente de gestiune a portofoliului de împrumuturi, asigurându-și riscurile de nerambursare a împrumuturilor acordate pe măsura creșterii termenului de scadență a acestora.

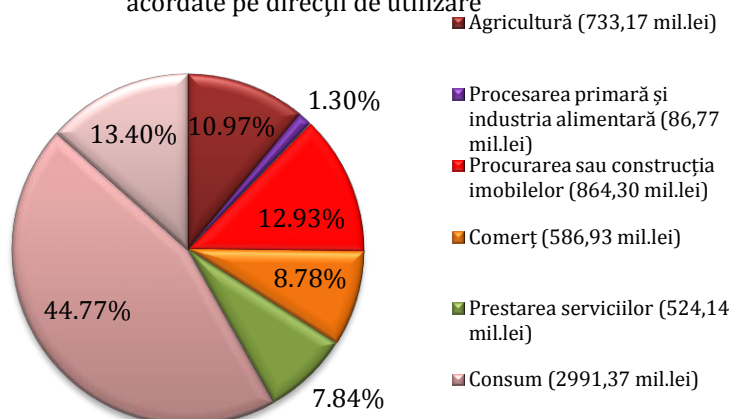
Poziția dominantă în structura portofoliului de împrumuturi acordate revine persoanelor fizice cu un volum de 5391,52 mil. lei sau 80,68%, din care 52,91% constituie împrumuturi garantate și 47,09% – negarantate. La 31.12.2018 împrumuturile acordate persoanelor juridice au înregistrat valoarea de 1290,77 mil. lei, acestea la rândul său fiind divizate în împrumuturi garantate în valoare de 936,69 mil. lei (72,57%) și împrumuturi negarantate – 354,08 mil. lei (27,43%).

Sectorul organizațiilor de microfinanțare prezintă un grad sporit de concentrare a pieței, astfel, 10 entități dețin 67,89% din volumul total al activelor pieței.

Domeniul de utilizare a împrumuturilor acordate de OM sunt dispersate preponderent pe principalele domenii ale economiei naționale.

Ponderea maximă a împrumuturilor acordate în 2018 (44,77%) o dețin împrumuturile acordate pentru consum, acestea înregistrând o creștere cu 18,48 puncte procentuale față de 2017. Împrumuturile acordate pentru procurarea sau construcția imobilelor au constituit 12,93%, cu 5,65 puncte procentuale mai puțin comparativ cu 2017. Semnificativ este faptul că aproximativ 8,78% dintre împrumuturi au fost acordate pentru comerț, mai cu seamă întreprinderilor micro, mici și mijlocii. De asemenea, circa 13,4% din împrumuturi au fost clasificate de OM în categoria "Alte scopuri", din care fac parte leasingul financiar și împrumuturile a căror destinație nu este monitorizată de către entități.

**Diagrama nr. 15. Clasificarea împrumuturilor acordate pe direcții de utilizare**



Semnificativ este faptul că aproximativ 8,78% dintre împrumuturi au fost acordate pentru comerț, mai cu seamă întreprinderilor micro, mici și mijlocii. De asemenea, circa 13,4% din împrumuturi au fost clasificate de OM în categoria "Alte scopuri", din care fac parte leasingul financiar și împrumuturile a căror destinație nu este monitorizată de către entități.

#### 4. ACTIVITATEA BIROURILOR ISTORIILOR DE CREDIT

În 2018 două birouri ale istoriilor de credit dețineau licențe pentru activitatea de prestare a serviciilor de formare, prelucrare și păstrare a istoriilor de credit, precum și de prezentare a rapoartelor de credit și de prestare a serviciilor aferente.

Total participanți la schimbul informațional sunt 12 bănci comerciale, 55 organizații de creditare nebancaară, 6 asociații de economii și împrumut și 1 asociație centrală de economii și împrumut, 1 persoană juridică prestatoare de servicii comunale și de telecomunicații.

**Tabelul nr. 49** Indicatori generali privind activitatea birourilor istoriilor de credit

			2017	2018*
Numărul contractelor de credit raportare de către sursele formării istoriilor de credit			793 287	1 421 914
Numărul rapoartelor de credit prezentate	Utilizatorilor istoriilor de credit	Pers./fizice	561 156	849 535
		Pers./juridice		21 041
		care conține informație	1 415 056	1 392 434
		care nu conține informație		986 439
	Subiecților istoriilor de credit	care conține informație	2 274	1 596
		care nu conține informație		1574

\* ca rezultat al modificării formelor de raportare, datele se expun în altă redacție

Analizând indicatorii, se constată o dinamică ascendentă a tuturor datelor ce caracterizează activitatea birourilor istoriilor de credit. Unul din cel mai relevant indicator este numărul rapoartelor de credit prezentate de birourile istoriilor de credit utilizatorilor istoriilor de credit, care denotă o creștere în 2018 cu circa 963,8 mii rapoarte.

Informația obținută de la birourile istoriilor de credit servește o măsură suplimentară de asigurare împotriva riscurilor de creditare, permițându-i creditorului să evalueze mai bine capacitatea de plată a solicitantului, facilitând accesul la finanțare a persoanelor fizice și juridice.